

CaixaBank, líder del mercat en gestió discrecional amb 24.300 milions, redissenya la seva gamma amb el llançament de les Carteres Màster

- **CaixaBank crea un nou model de gestió de carteres amb el llançament de les Màster, que combinen el model d'“advisory” de gestores internacionals en 5 tipus d'actius, amb la gestió, anàlisi i supervisió de CaixaBank Asset Management.**
- **Els fons Màster que componen aquestes carteres són fons d'inversió directa, fet que permet major flexibilitat i agilitat en la gestió.**
- **Aquest model d'assessorament pioner aplicat a les carteres de gestió discrecional reduirà el cost total del servei per al partícip des de les actuals Carteres Valor.**
- **L'entitat ha fet un rigorós procés de “due diligence” i selecció per triar a les gestores finalistes en cada mandat.**
- **Totes les gestores que participen en l'assessorament d'aquests fons Màster han subscrit els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (UNPRI).**

Madrid, 11 de juny de 2019.

CaixaBank Asset Management, líder en patrimoni gestionat en fons d'inversió a Espanya i líder també en gestió discrecional amb 24.300 milions d'euros en carteres, ha llançat les Carteres Màster, un servei que comptarà amb l'assessorament de les següents gestores internacionals: Amundi, JP Morgan, Morgan Stanley, Nomura i Robeco.

Aquestes carteres estaran a disposició dels clients de Banca Premier i Privada amb contracte d'assessorament en l'entitat i que inverteixin més de 6.000 euros. Els clients de Banca Premier tenen un patrimoni en l'entitat superior als 60.000 euros i els de Banca Privada, més de 500.000 euros.

Agilitat, flexibilitat i innovació

Per a les Carteres Màster, s'ha creat exclusivament una gamma de 12 fons dissenyats amb una adequada diversificació d'inversions i una representació d'un univers global.

Les Carteres Màster posen en valor totes les capacitats de gestió, anàlisi, supervisió i control de CaixaBank AM, i les complementa amb el coneixement i l'especialització, tant geogràfica com de determinats tipus d'actius, de les millors gestores internacionals amb mandats d'assessorament a mida.

CaixaBank AM és responsable de la distribució d'actius de les Carteres Màster i de la gestió d'actius on té major "expertise", així com de l'execució de les operacions de tots els fons. Així mateix, defineix el marc d'actuació de les terceres gestores, que assessoraran en la selecció d'actius (renda fixa deute públic; renda fixa internacional; renda variable americana, renda variable japonesa i renda variable emergents) en cinc dels nous fons.

L'entitat rep l'assessorament de la gestora seleccionada per a cada classe d'actiu amb un mandat dissenyat per CaixaBank AM que respon exactament a les necessitats dels clients. Cada fons "**Advised By**" té designat un gestor de CaixaBank AM com responsable últim del fons.

Els fons Màster que componen aquestes carteres són **fons d'inversió directa** i no fons de fons (a excepció de la inversió alternativa), fet que permet **major agilitat** en la gestió, ja que els moviments es poden dur a terme amb més immediatesa, així com un estalvi de costos, al no invertir en fons. Aquests fons tenen una vocació inversora "pura", atès que inverteixen només en una classe d'actiu, sense fons mixtos en cartera, i permeten una visió més necessita la composició de la Cartera Màster en cada moment.

Les Carteres Màster aporten una **major transparència i flexibilitat** dels moviments de gestió, ja que un canvi en l'assignació d'actius es reflectirà en un moviment immediat en la cartera.

Menys costos per al partícip

La implementació a través de mandats d'assessorament es reflectirà també en una millora econòmica respecte als costos que suporta el partícip, per la qual cosa es reduirà el cost total del servei.

En les Carteres Màster **s'ha aconseguit fer més eficients tots els costos**, per la qual cosa la ràtio de despeses totals del fons (TER) és inferior al de les Carteres Valor anteriors. D'aquesta manera, s'obté un model de costos més eficient i més transparent reduint entre 14 – 19 punts bàsics com a mitjana en tots els perfils.

Procés de selecció de les gestores internacionals

La selecció de gestores s'ha dut a terme a través d'un rigorós procés de *due diligence*. Ha estat un procés transversal liderat per especialistes en cada mandat, combinant anàlisi quantitativa, qualitatiu, operacional i de solvència de les gestores en què els diferents equips de CaixaBank AM han validat la idoneïtat de la gestora seleccionada.

Com CaixaBank AM, totes les gestores que participen en l'assessorament d'aquests fons Màster han subscrit els Principis d'Inversió Responsable de Nacions Unides (UNPRI).

En Renda Fixa Americana. AMUNDI ASSET MANAGEMENT.

És la major gestora europea, gestionant més d'1,4 bilions d'euros, i amb presència en 37 països. La seva plataforma de renda fixa, amb més de 200 professionals i 6 centres principals d'inversió, proporciona un accés privilegiat a aquesta classe d'actiu. En renda fixa americana, la filial Amundi Pioneer ofereix un dels processos d'inversió més sòlides i reconeguts per la seva trajectòria i resultats.

En Renda Variable Americana. JP MORGAN ASSET MANAGEMENT.

Porten més de 100 anys invertint en el mercat de renda variable d'EUA, el més gran del món. La seva àmplia gamma de fons es beneficia d'un nivell de coneixements i experiència que molt pocs poden igualar; amb 24 gestors especialitzats en aquesta classe d'actiu que es basen en els resultats de l'anàlisi d'un equip de més de 40 analistes.

En Renda Variable Emergent. MORGAN STANLEY INVESTMENT MANAGEMENT.

Amb 480.000M€ sota gestió, és pionera en la inversió en mercats emergents, on està present des de 1986, amb un ampli nombre de gestors, analistes i *traders*, situats a Nova York, Singapur i l'Índia. La seva experiència, presència global i recursos, els posiciona com un equip líder per aprofitar les oportunitats d'inversió que sorgeixen en els mercats emergents.

En Renda Fixa Governs 1-3 anys. ROBECO INSTITUTIONAL ASSET MANAGEMENT.

És líder en la inversió en renda fixa i integració de sostenibilitat. L'equip global macro de renda fixa compta amb 40 anys d'experiència, amb reconegut prestigi, i amb més de 30 professionals experimentats; i combina la visió *top down* per país i enfocament *bottom-up* per emissió. Robeco, de la mà de RobecoSAM, està molt compromesa amb la sostenibilitat, pedra angular de la inversió i pilar important en aquesta estratègia.

En Renda Variable Japonesa. NOMURA ASSET MANAGEMENT.

Gestora amb uns 500.000 milions de dòlars en actius sota gestió i 60 anys d'experiència en renda variable japonesa. Compta amb un equip de més de 20 analistes independents especialitzats en empreses japoneses, amb què van fer 3.100 reunions el 2018, i amb una base de dades única de més de 30 anys d'història. El grup Nomura va ser fundat en 1925.

La gamma de fons Màster consta de:

- CaixaBank Màster Renda Fixa Curt Termini, FI
- CaixaBank Màster Renda Fixa Deute Públic 3-7, FI
- CaixaBank Màster Renda Fixa Privada Euro,FI
- CaixaBank Màster Renda Variable Europa,FI
- CaixaBank Màster Renda Variable Espanya,FI
- CaixaBank Màster Retorn Absolut, FI (fons de fons)
- CaixaBank Màster Gestió Alternativa,FI (fons de fons)

I de cinc fons “Advised By” :

- CaixaBank Màster Renda Fixa Deute Públic 1-3 Advised By,FI
- CaixaBank Màster Renda Fixa Advised by,FI
- CaixaBank Màster Renda Variable USA Advised By,FI
- CaixaBank Màster Renda Variable Japó Advised By ,FI
- CaixaBank Màster Renda Variable Emergent Advised By,FI